﻿

[ **ОКАЗ:**

1. 07.00.00.00 Законодательство о финансах и кредите. Банковская деятельность / 19.07.00.00 Банковская система / 19.07.02.00 Коммерческие банки. Частные банки. Иностранные банки;

2. 09.00.00.00 Предпринимательская и хозяйственная деятельность / 09.04.00.00 Аудиторская деятельность / 09.04.01.00 Общие положения]

[ **ТСЗ:**

1. Финансы/Банки и другие кредитные учреждения. Кредиты;

2. Финансы/Аудиторская деятельность]

Управление Центрального банка Республики Узбекистан

Решение

**Об утверждении положения о требованиях к внутреннему аудиту коммерческих банков**

**[Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 7 мая 2021 года, реестр № 3302]**

Республики Узбекистан « [О Центральном банке Республики Узбекистан](http://lex.uz/docs/4590452) » и « [О банках и банковской деятельности](http://lex.uz/docs/4581969) » руководство Центрального банка Республики Узбекистан решает:

1. Положение о требованиях к внутреннему аудиту коммерческих банков утвердить в соответствии с приложением 1 .

2. Отдельные ведомственные нормативные правовые документы признаются утратившими силу в соответствии с приложением 2 .

3. Настоящее решение вступает в силу через три месяца после его официального опубликования.

**Председатель М.Б. НУРМУРАТОВ**

город Ташкент,

16 апреля 2021 г.,

№ 3/2

К решению №3/2 Центрального банка Республики Узбекистан от 16 апреля 2021 года

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

**О требованиях к внутреннему аудиту коммерческих банков**

**РЕГУЛИРОВАНИЕ**

Настоящее Положение определяет требования к организации внутреннего аудита в коммерческих банках в соответствии с законами Республики Узбекистан « [О Центральном банке Республики Узбекистан](http://lex.uz/docs/4590452) », « [О банках и банковской деятельности » и другими нормативными документами.](http://lex.uz/docs/4581969)

**Глава 1. Основные правила**

1. В настоящем Положении используются следующие основные понятия:

**внутренний аудит** - деятельность, связанная с предоставлением независимой оценки качества, последовательности и эффективности системы внутреннего контроля банка, включая системы и процессы управления рисками и корпоративного управления;

**служба внутреннего аудита** – самостоятельное структурное подразделение, на постоянной основе осуществляющее внутренний аудит в банке;

**стандарты внутреннего аудита** — Принципы внутреннего аудита в банках Базельского комитета по банковскому надзору, Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита Института внутренних аудиторов, Международные стандарты аудита Международной федерации бухгалтеров.

2. Наблюдательный совет банка (далее - совет) обязан обеспечить организацию службы внутреннего аудита и ее эффективную работу.

Совет утверждает Устав Службы внутреннего аудита в соответствии с настоящим Уставом и нормативными документами. Положение о службе внутреннего аудита должно быть открыто для сотрудников банка.

Положение о службе внутреннего аудита должно регулярно, но не реже одного раза в год, пересматриваться руководителем службы внутреннего аудита (далее - главный аудитор).

Изменения в устав службы внутреннего аудита вносятся правлением.

3. Положение о службе внутреннего аудита должно содержать как минимум следующее:

цель, обязанности, права и обязанности службы внутреннего аудита;

направления деятельности службы внутреннего аудита;

основы обеспечения независимости и беспристрастности службы внутреннего аудита;

порядок назначения и увольнения работников службы внутреннего аудита, в том числе главного аудитора;

работники службы внутреннего аудита, включая права и обязанности главного аудитора;

подотчетность главного аудитора;

порядок представления отчетов о результатах проверки работниками службы внутреннего аудита;

ответственность работников службы внутреннего аудита, в том числе главного аудитора, за неисполнение своих обязанностей (ненадлежащее исполнение);

требования к работникам службы внутреннего аудита (независимость, объективность и беспристрастность, профессиональная квалификация, правила этикета);

порядок взаимодействия службы внутреннего аудита со структурными подразделениями, осуществляющими контроль в банке (управление рисками, комплаенс-контроль), другими структурными подразделениями и работниками банка;

Для выполнения службой внутреннего аудита своих задач полный и безоговорочный доступ к каждому зданию (помещению), любым документам, связанным с деятельностью банка, включая отчеты, протоколы, записи, электронные файлы, использование банковских информационных систем, а также исполнительный орган (далее - руководство) и полномочия на получение информации и замечаний от ответственных работников;

порядок уведомления службы внутреннего аудита о крупных банковских операциях (сделках), осуществленных или предполагаемых к осуществлению в банке, принятых решениях и внутренних документах, а также иных вопросах, связанных с деятельностью банка;

порядок взаимного сотрудничества службы внутреннего аудита с Центральным банком Республики Узбекистан (далее – Центральный банк) и внешними аудиторами;

условия и порядок информирования совета директоров, ревизионной комиссии, руководства и руководителей структурных подразделений о результатах внутреннего аудита;

порядок уведомления совета директоров, ревизионной комиссии и руководства об обстоятельствах, препятствующих службе внутреннего аудита выполнять свои обязанности;

порядок предоставления консультаций службой внутреннего аудита по рискам, которые возникли или могут возникнуть в банке, выявленным недостаткам и проблемам, вопросам, связанным с деятельностью банка, не вызывая конфликта интересов.

4. В целях обеспечения эффективности службы внутреннего аудита банки могут использовать стандарты внутреннего аудита помимо требований настоящего Положения при разработке своих внутренних документов.

**Глава 2. Независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита**

5. Служба внутреннего аудита независима от проверяемой деятельности и руководства банка и подчиняется непосредственно правлению и ревизионной комиссии.

6. Сотрудники службы внутреннего аудита, в том числе главный аудитор, назначаются на должность и освобождаются от должности решением совета. Решением правления в компетенцию ревизионной комиссии банка могут быть включены назначение и освобождение от должности работников службы внутреннего аудита (кроме главного аудитора).

7. Члены совета директоров, все работники банка, а также лица, связанные с членами совета директоров, не могут одновременно работать в должности работника службы внутреннего аудита, в том числе главного аудитора.

8. Годовой план аудита (далее - годовой план) разрабатывается главным аудитором и утверждается правлением.

Служба внутреннего аудита может по собственной инициативе проводить внутренний аудит (далее – аудит) всех направлений и операций банка. Отчеты службы внутреннего аудита должны основываться на независимых мнениях и суждениях сотрудников службы внутреннего аудита.

9. Служба внутреннего аудита должна немедленно информировать совет о любом давлении и препятствовании трудовой деятельности со стороны руководства или иных лиц на работников службы внутреннего аудита, в том числе главного аудитора.

10. Сотрудники службы внутреннего аудита, в том числе те, которые могут негативно повлиять на беспристрастность и беспристрастность главного аудитора, не должны участвовать в процессах принятия решений по осуществлению банковских операций и иной деятельности, в том числе в подписании финансовых документов или документов, которые подразумевают принятие рисков.

11. В целях предотвращения ухудшения навыков критического мышления у работников службы внутреннего аудита в результате выполнения возвратных задач главный аудитор вправе проводить ротацию работников службы внутреннего аудита не реже одного раза в пять лет. В целях предотвращения конфликта интересов должна осуществляться и регламентироваться ротация работников службы внутреннего аудита внутри службы внутреннего аудита, а также ротация сотрудников банка из других структурных подразделений в службу внутреннего аудита или сотрудников службы внутреннего аудита в другие структурные подразделения. в соответствии с внутренними документами банка.

12. Работникам службы внутреннего аудита запрещается участвовать в проверке филиала или структурного подразделения, в котором они работали в течение последних двенадцати месяцев в банке или его структурных подразделениях.

Если работник службы внутреннего аудита принимал непосредственное участие в разработке документов или осуществлении операции, являющейся предметом проверки, он не может участвовать в проверке этих документов или операций.

13. Генеральный аудитор ежегодно разрабатывает годовой бюджет службы внутреннего аудита (далее - бюджет). Бюджет должен быть одобрен советом до 1 января соответствующего года. Совет может делегировать полномочия по утверждению бюджета комитету по аудиту.

Совет директоров или комитет по аудиту (если эти полномочия делегированы комитету по аудиту) имеют право вносить поправки в бюджет.

14. Бюджет должен быть достаточным и гибким для полноценного и качественного выполнения службой внутреннего аудита своих задач, а также с учетом возможности изменения годового плана или профиля риска банка.

В бюджет могут быть включены заработная плата и обучение персонала службы внутреннего аудита, командировочные расходы и другие расходы, связанные с деятельностью службы внутреннего аудита.

15. Заработная плата работников службы внутреннего аудита, в том числе главного аудитора, определяется правлением. По решению правления работникам службы внутреннего аудита, в том числе главному аудитору, может быть предоставлено дополнительное материальное стимулирование.

Совет директоров может делегировать комитету по аудиту полномочия по определению заработной платы работников службы внутреннего аудита, в том числе главного аудитора, или по предоставлению им дополнительных финансовых стимулов.

16. Стимулирование сотрудников службы внутреннего аудита, в том числе главного аудитора, не должно зависеть от финансовых показателей банка, не должно вызывать конфликта интересов в будущем и не должно влиять на их независимость и беспристрастность.

17. В целях обеспечения беспристрастности сотрудники службы внутреннего аудита не должны участвовать в процессе разработки, внедрения или реализации мер внутреннего контроля, включая разработку мер внутреннего аудита и заключения службы внутреннего аудита по вопросам управления рисками или внутреннего контроля. кроме комментариев.

**Глава 3. Обязанности службы внутреннего аудита**

18. В сферу внутреннего аудита входят все виды операций банка и деятельность всех его структурных подразделений. Деятельность внутреннего аудита включает проверку системы внутреннего контроля и управления рисками банка и подконтрольных ему организаций и осуществляемых ими операций, а также оценку их эффективности и выработку предложений.

19. Аудиторская служба должна самостоятельно проанализировать и оценить:

с учетом профиля рисков банка, эффективности внутреннего контроля (в том числе борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, комплаенс-контроля и т.д.), систем управления рисками и корпоративного управления и их правильная реализация;

эффективность бизнес-процессов банка, административных и операционных процессов в достижении поставленных перед банком целей;

надежность, полнота и эффективность информационных систем, а также актуальность, точность, удобство и конфиденциальность информации;

соблюдение нормативных документов, в том числе пруденциальных требований Центрального банка и внутренних документов банка;

своевременное устранение недостатков, выявленных Центральным банком, другими государственными органами и внешними проверками;

эффективность системы рассмотрения обращений граждан и юридических лиц;

целостность активов.

Положением о службе внутреннего аудита на службу внутреннего аудита может быть возложена задача анализа и оценки иных вопросов, помимо вопросов, предусмотренных настоящим пунктом.

20. Служба внутреннего аудита при оценке системы управления рисками проверяет как минимум следующее:

деятельность структурного подразделения по управлению рисками, включая решения, принимаемые этим структурным подразделением, а также его задачи и полномочия, о том, что система управления рисками (кредитными, ликвидными, рыночными, операционными, комплаенс и т.п.) установлена надлежащим образом;

риск-аппетит банка и то, что банковская деятельность находится в пределах риск-аппетита;

информация об управлении рисками, включая крупные риски, предоставляется Центральному банку, совету директоров и менеджменту;

что система управления рисками, включая идентификацию, измерение, оценку, управление, своевременные действия и процессы отчетности по рискам, возникающим в банковской деятельности, создана надлежащим образом;

приемлемость информационных систем управления рисками, точность, достоверность и полнота информации в них;

о том, что методы оценки риска разработаны, и об их использовании, включая последовательность шагов оценки риска, а также актуальность и достоверность данных, используемых в методах.

21. Если структурное подразделение по управлению рисками не уведомило совет директоров о том, что его выводы о рисках, возникающих в банке, расходятся с мнением руководства, главный аудитор должен сообщить об этом совету директоров.

22. При проверке показателей достаточности капитала и ликвидности служба внутреннего аудита должна обращать внимание как минимум на следующее:

что система оценки достаточности капитала создана надлежащим образом, в том числе соответствует установленным пруденциальным требованиям достаточности капитала;

что системы и процессы оценки и мониторинга состояния ликвидности соответствуют профилю риска банка, а также учитывают внешнюю экономическую среду и что показатели ликвидности находятся в пределах минимальных пруденциальных норм;

процессы стресс-тестирования капитала и ликвидности, включая частоту проведения стресс-тестов, их цели, приемлемость используемых в них сценариев, возможные ошибки в стресс-тестировании и надежность используемых в них процессов.

23. В ходе проверки службой комплаенс-контроля соблюдения нормативных документов и внутренних документов банка, в том числе эффективности управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массовые разрушения оцениваются.

24. Служба внутреннего аудита при проведении проверок корпоративного управления должна обращать внимание как минимум на следующее:

эффективности корпоративного управления, включая четкое распределение полномочий и обязанностей и наличие достаточного уровня подотчетности;

меры по предотвращению конфликтов интересов и состояние применения системы информирования о нарушениях;

к контролю за соблюдением правил поведения сотрудниками банка и его контролю;

соответствие системы вознаграждения бизнес-плану банка, стратегии развития банка, цели и политике банка по управлению рисками, а также мерам, направленным на предотвращение конфликта интересов;

что информация, раскрываемая банком заинтересованным лицам, в том числе информация, необходимая для размещения на сайте банка, является достоверной, точной, полной и предоставляется своевременно и на периодической основе.

25. Служба внутреннего аудита проверяет по финансовым вопросам:

чтобы деятельность структурных подразделений, занимающихся финансовыми вопросами, была организована надлежащим образом исходя из их задач и полномочий;

полнота и правильность данных и процессов, используемых при определении финансовых показателей, их сборе, оценке и подготовке отчетов;

наличие средств контроля финансовой отчетности, включая точность и достоверность бухгалтерских записей и финансовой отчетности.

26. Служба внутреннего аудита также несет ответственность за:

предоставление правлению правдивой и независимой информации о текущем состоянии банка и эффективности его системы внутреннего контроля, подготовленной по результатам проверки;

разработка предложений, направленных на повышение эффективности деятельности банка, включая его внутренний контроль, системы управления рисками и организацию бизнес-процессов банка, и внесение их на рассмотрение совета директоров или ревизионной комиссии;

оценка эффективности мер, направленных на устранение нарушений и недостатков, выявленных в деятельности банка по результатам предыдущих проверок службы внутреннего аудита, а также проверок, проводимых Центральным банком и внешними аудиторами;

оценка эффективности работы структурных подразделений по управлению рисками и подготовка отчетности в целях предоставления точной, достоверной и актуальной отчетности руководству банка и Центрального банка;

проводить или помогать в проведении специальных расследований по запросу Совета;

сотрудничество со службами внутреннего аудита банков и других организаций с целью обучения и обмена опытом;

сотрудничество с внешними аудиторами и Центральным банком;

проведение проверки в рамках утвержденного бюджета.

**Глава 4. Руководство службой внутреннего аудита**

27. Службой внутреннего аудита руководит главный аудитор, который является важным сотрудником банка. Главный аудитор несет ответственность за:

организовывать, управлять и координировать деятельность службы внутреннего аудита;

распределение обязанностей между работниками службы внутреннего аудита;

контроль выполнения задач и функций службы внутреннего аудита;

разрабатывать годовой план, представлять его на утверждение правлению и обеспечивать выполнение поставленных в нем задач;

обеспечивать соблюдение службой внутреннего аудита банка законодательства и положения о Службе внутреннего аудита;

разрабатывать внутреннюю политику и процедуры внутреннего аудита и обеспечивать их реализацию;

осуществлять контроль за соблюдением сотрудниками службы внутреннего аудита правил деловой деятельности и этики банка;

укомплектовать службу внутреннего аудита достаточно образованными и квалифицированными сотрудниками в целях обеспечения качества аудиторских проверок;

учитывая сложность банковских операций и внедрение новых банковских продуктов и услуг, обеспечить постоянное профессиональное развитие сотрудников службы внутреннего аудита;

обеспечить представление отчетов, подготовленных по результатам аудиторских проверок, совету директоров и комитету по аудиту, руководству и руководителям структурных подразделений для принятия необходимых мер;

предоставлять периодическую (не реже ежеквартального) информацию совету директоров и (или) ревизионной комиссии о выполнении годового плана, а также о выполнении предложений службы внутреннего аудита руководителями управления и структурных подразделений в целях устранения нарушений и недостатки, выявленные в результате аудиторских проверок;

обеспечивать постоянное взаимодействие с внешними аудиторами, Центральным банком и другими государственными органами в пределах полномочий службы внутреннего аудита;

выполнение других задач, указанных в должностной инструкции.

28. Главный аудитор имеет право:

организация внеплановой проверки при необходимости;

подать письменное требование о проведении внеочередного заседания совета директоров и (или) ревизионной комиссии;

участие без права голоса в совете директоров, его комитетах и собраниях руководства.

**Глава 5. Полномочия и ответственность сотрудников службы внутреннего аудита**

29. Сотрудники службы внутреннего аудита имеют при проведении проверки следующие полномочия:

требовать от руководства и работников банка все необходимые отчеты, анализы, отчеты, записи, файлы, данные и другие документы (в электронной и (или) бумажной форме), связанные с банковской деятельностью;

получение письменных или устных объяснений от руководства и работников банка по вопросам, возникшим в ходе проверки;

получение копий необходимых документов;

при необходимости получить оригиналы документов в установленном порядке;

доступ ко всем зданиям (помещениям) банка, включая здания (помещения), где хранятся денежные средства и ценности, а также информационные системы, электронные и бумажные архивы, с целью проверки;

контроль выполнения мероприятий по устранению недостатков и нарушений, выявленных по итогам проверки;

иные полномочия в соответствии с учредительными документами и внутренними документами банка.

30. Сотрудники службы внутреннего аудита несут ответственность в следующих случаях:

искажение (изменение) результатов проверки;

необеспечение конфиденциальности информации, полученной при исполнении служебных обязанностей, а также любой информации, составляющей банковскую тайну в соответствии с законодательством;

использование информации, полученной при исполнении своих служебных обязанностей, в личных целях или в интересах третьего лица;

необеспечение целостности документов, полученных от соответствующих структурных подразделений банка, и невозврат их;

иные обязательства в соответствии с юридическими документами и внутренними документами банка.

31. Сотрудники службы внутреннего аудита несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами банка.

32. Численность работников службы внутреннего аудита должна формироваться исходя из размера активов банка и уровня риска, характера и объема операций банка, а также организационной структуры банка (в том числе численности и численности работников). сеть филиалов). Сотрудники службы внутреннего аудита должны обладать знаниями и навыками для коллективного исследования и анализа управления рисками, пруденциального регулирования (включая показатели достаточности капитала и ликвидности), корпоративного управления, комплаенс-контроля и финансово-экономических вопросов.

33. Сотрудники службы внутреннего аудита должны отвечать следующим требованиям:

иметь высшее образование;

опыт работы не менее 1 года в банковской и (или) финансовой системе в одном или нескольких структурных подразделениях, связанных с управлением рисками, управлением активами и пассивами, кредитованием, валютным, денежным обращением или бухгалтерским учетом и отчетностью, либо внешним аудитором , или «Сертифицированный внутренний аудитор (CIA))», «Сертифицированный финансовый аналитик (CFA)», международные сертификаты бухгалтеров («Сертифицированный международный профессиональный бухгалтер (CIPA)», «Сертифицированный дипломированный бухгалтер (ACCA)», «Сертифицированный общественный деятель» Бухгалтер (CPA)» или «Международная финансовая отчетность (ДипИФР)») и (или) иметь международные сертификаты по управлению рисками («Сертифицированный риск-менеджер (CRM)» или «Финансовый риск-менеджер (FRM)»);

главный аудитор должен иметь опыт работы в банковской и (или) финансовой системе не менее 5 лет, в том числе не менее 3 лет опыта работы на руководящих должностях в предлагаемой организационной структуре;

знание нормативно-правовых документов банковской сферы и нормативных правовых документов, принятых Центральным банком;

иметь знания и навыки в области законодательства в области бухгалтерского учета и отчетности, а также международных стандартов и международных стандартов аудита.

34. Совет директоров или комитет по аудиту совместно с главным аудитором должны периодически (не реже одного раза в год) оценивать уровень профессиональных навыков каждого работника службы внутреннего аудита исходя из его способностей осуществлять отбор информации, проводить расследования и готовить заключения.

35. Профессиональная квалификация и навыки сотрудников службы внутреннего аудита должны повышаться посредством регулярного и непрерывного процесса обучения.

**Глава 6. Требования к внутреннему аудиту**

36. Члены правления, все работники, подчиненные правлению, а также иные лица, связанные с банком, не имеют права участвовать в проверке.

37. Проверки проводятся в соответствии с годовым планом, утверждаемым правлением.

38. Годовой план должен основываться на рисках. При разработке годового плана могут быть учтены результаты комплексной оценки рисков, аргументированные мнения главного аудитора, а также предложения и мнения, полученные от совета директоров и руководства. В целях обеспечения эффективности и единообразия службы внутреннего аудита годовой план должен утверждаться не реже одного раза в год до 1 января соответствующего года.

При необходимости в годовой план могут быть внесены изменения и дополнения по решению совета.

39. Если совет вносит в службу внутреннего аудита предложение о проведении проверки или иных задач, и это предложение противоречит утвержденным правлением целям службы аудита или препятствует эффективной реализации программы аудита, внутренний аудит Сервис имеет право отклонить данное предложение.

40. Годовой план, основанный на рисках, может учитывать следующие факторы:

профиль рисков банка, включая основные риски, предусмотренные профилем рисков;

существующие недостатки в системе внутреннего контроля;

ожидаемые результаты бизнес-плана банка, а также задачи и предложения, поставленные правлением;

эффективное использование бюджета и потенциала сотрудников службы внутреннего аудита при проведении проверки.

41. Перед началом проверки на основании годового плана должна быть разработана и утверждена главным аудитором в установленном порядке детальная программа проверки (далее - программа проверки).

42. При определении приоритетных областей в рамках программы обучения аудиторов следует принимать во внимание как минимум следующее:

состояние системы управления рисками, включая стратегию управления рисками;

склонность банка к риску, политика управления рисками;

уровень важности, сложности и масштаба проверяемой территории и операций;

результаты предыдущих расследований.

43. Программа аудита должна включать цели проверки, направления и направления проверки, подробный план работы, график проведения проверок, описание аудиторских процедур по каждому направлению, являющемуся предметом проверки, перечень внутренние аудиторы и иные лица, участвующие в проверке.

В ходе аудита в программу аудита могут быть внесены изменения. Изменения должны быть задокументированы и утверждены в письменной форме.

44. Периодичность проведения аудита должна основываться на оценке соответствующих рисков, связанных с каждой проверяемой областью. При оценке рисков сотрудник службы внутреннего аудита должен учитывать такие факторы, как особенности деятельности, наличие соответствующих политик и положений по внутреннему контролю, а также эффективность управления и внутреннего контроля банка.

**Глава 7. Аудиторский отчет**

45. Отчет о проверке должен быть подготовлен незамедлительно после завершения проверки и должен включать цели, объем, выводы и подробные рекомендации по устранению каждого выявленного недостатка. Рекомендации должны включать краткое объяснение выявленных проблем и их причин, существующих рисков, необходимых мер, включая обзор внутренней политики и процедур банка, сроков реализации мероприятий и исполнителей.

46. К аудиторскому заключению могут быть приложены аналитические материалы, комментарии и комплект иных рабочих документов. Акт проверки и рабочие документы по проверке готовятся работниками службы внутреннего аудита и проверяются главным аудитором.

47. Основные недостатки и предложения, выявленные сотрудниками службы внутреннего аудита, должны быть разъяснены руководству проверяемого структурного подразделения. При необходимости эти комментарии могут быть включены в аудиторское заключение до его представления совету директоров и комитету по аудиту.

48. Аудиторские отчеты должны предоставляться непосредственно совету директоров или комитету по аудиту. Копии этих отчетов представляются руководству, а также отдельным структурным подразделениям банка, руководителям филиалов и руководителям дочерних обществ.

49. Руководство разрабатывает план мероприятий, необходимых для устранения недостатков и нарушений, выявленных в ходе проверки.

50. Службе внутреннего аудита следует установить дополнительный контроль за своевременным и надлежащим выполнением мер по устранению недостатков и нарушений, выявленных в ходе проверки. Ответственность за проведение постаудиторского контроля должна быть определена в Положении о Службе внутреннего аудита.

51. Коллегии необходимо осуществлять контроль за выполнением руководством мероприятий, направленных на устранение недостатков и нарушений, выявленных в результате проверки.

**Глава 8. Обязанности Совета директоров и руководства**

52. Совет директоров должен оценивать и контролировать деятельность службы внутреннего аудита посредством внутренней и внешней оценки.

В этом случае внутренняя оценка осуществляется путем мониторинга деятельности службы внутреннего аудита, оценки деятельности и знаний ее сотрудников, а также на основании качества представленных аудиторских отчетов.

Внешняя оценка осуществляется путем анализа деятельности службы внутреннего аудита с привлечением независимых экспертов, не аффилированных с банком.

Внешняя оценка должна проводиться не реже одного раза в пять лет, а первичная внешняя оценка должна быть проведена до 1 января 2023 года.

53. Проверка (проверка), проводимая Центральным банком в банке, не отменяет необходимости внешней оценки службы внутреннего аудита.

54. Совет директоров должен периодически (не реже одного раза в год) проводить оценку рабочей репутации и квалификации главного аудитора.

55. Руководство несет ответственность за:

полное и своевременное обеспечение службы внутреннего аудита необходимыми финансовыми средствами и ресурсами в рамках бюджета;

обеспечивать своевременное информирование службы внутреннего аудита об изменениях, вносимых в стратегию и внутреннюю политику банка, проектах банка, новых банковских продуктах, изменениях в организационной структуре банка, существующих и ожидаемых рисках в банке;

Своевременно принимать соответствующие меры на основании отчетов, подготовленных службой внутреннего аудита, по устранению выявленных недостатков и нарушений.

**Глава 9. Отношения службы внутреннего аудита с Центральным банком**

56. Центральный банк имеет право проводить встречи с работниками службы внутреннего аудита, в том числе с главным аудитором, на которых могут обсуждаться различные вопросы, связанные с деятельностью банка.

57. Центральный банк может подать Совету банка письменное заявление о следующем:

проведение проверки службой внутреннего аудита по отдельным вопросам деятельности банка и (или) деятельности банка в определенный период времени;

Предоставление информации Центральному банку по конкретным вопросам, входящим в компетенцию службы внутреннего аудита;

согласовывать деятельность службы внутреннего аудита с требованиями законодательства и настоящего Положения.

58. Центральный банк может получать от банка любую информацию и отчеты, связанные с проверками, проводимыми службой внутреннего аудита, и обсуждать результаты проверки.

**Глава 10. Последнее правило**

59. Лица, нарушившие требования настоящего Положения, несут ответственность в соответствии с законодательством.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2 к решению
№ 3/2 Центрального банка Республики Узбекистан от 16 апреля 2021 года

**Нормативно-правовые документы, признанные утратившими силу**

СПИСОК

[Положение](http://lex.uz/docs/831790) о требованиях, предъявляемых Центральным банком к внутреннему аудиту коммерческих банков, утвержденное Центральным банком Республики Узбекистан 25 ноября 2000 года № 405 (список № 992 от 22 декабря 2000 года) (Вестник нормативные документы министерств, государственных комитетов и ведомств Республики Узбекистан, 2000 г., № 24).

[Решение](http://lex.uz/docs/866557) Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 13 марта 2004 года № 6/12 «О внесении изменений и дополнений в Положение о требованиях к проведению внутреннего аудита коммерческих банков» (список № 992-1, 20 апреля 2004 г.) ( Узбекистан Сборник правовых документов республики, 2004 г., № 16, ст. 192).

[Решение](http://lex.uz/docs/1194356) Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 26 ноября 2005 года № 26/4 «О внесении изменений и дополнений в Положение о требованиях к проведению внутреннего аудита коммерческих банков» (перечень № 992-2, г. 29 декабря 2005 г.) (Сборник правовых документов Республики Узбекистан, 2005 г., № 52, ст. 394).

[Решение](http://lex.uz/docs/1781284) Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 9 апреля 2011 года № 10/5 «О внесении изменений и дополнений в Положение о требованиях к проведению внутреннего аудита коммерческих банков» (перечень № 992-3, 27 апреля 2011 г.) ( Узбекистан Сборник правовых документов республики, 2011 г., № 17, ст. 176).

[Решение](http://lex.uz/docs/3606626) Центрального банка Республики Узбекистан от 17 марта 2018 года № 9/8 «О внесении изменений в пункт 42 Положения о требованиях к проведению внутреннего аудита коммерческих банков» (список № 992-4 от 3 апреля). , 2018) (Национальная база правовых документов, 04.03.2018, №10/18/992-4/0988).

[Решение](http://lex.uz/docs/4219836) Центрального банка Республики Узбекистан от 16 февраля 2019 года № 3/13 «О внесении изменений в пункт 54 Положения о требованиях к проведению внутреннего аудита коммерческих банков» (список № 992-5 от 28 февраля). , 2019) (Национальная база правовых документов, 28.02.2019, №10/19/992-5/2686).

*(Национальная база законодательной информации, 05.07.2021, №21/10/3302/0486)*